

# 제19차 금융위원회 의사록

---

2022. 10. 26.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2022년 10월 26일 14:00 ~ 14:38

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 주 현 위 원 장

김 소 영 부위원장

권 대 영 위 원

김 용 재 위 원

이 복 현 위 원

이 승 현 위 원

김 용 진 위 원

#### 4. 회의경과

(14시 00분 개회)

##### 가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

##### 1) 2022년도 제18차 금융위원회 회의록과 제19차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과 보고

- ☐ 2022년도 제18차 금융위원회 회의록과 제19차 금융위원회 안전검토 소위원회 회의결과를 서면보고한 후 원안대로 접수함

##### 2) 의결안건 심의

- ☐ 의결안건 제291호 『한국자산관리공사 설립 등에 관한 법률 시행령 일부개정령안』을 상정하여 금융위원회 기업구조개선과장이 내용을 설명함

※ 캄코의 자금지원·지급보증 범위를 기축법상 부실징후기업 및 워크아웃기업까지 확대하기 위해 관련 시행령을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안\*대로 의결함

\* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

□ 의결안건 제292호 『한국주택금융공사 2022년도 업무계획 변경안』을  
상정하여 금융위원회 금융정책과장이 내용을 설명함

※ 한국주택금융공사 당초 업무계획 상 설정된 주택연금 공급  
목표를 증액하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제293호 『(주)OOOO 사업보고서 및 감사보고서 등에  
대한 조사감리결과 과징금 부과안』을 상정하여 금융감독원  
회계조사국장이 내용을 설명함

※ 외부감사법 제5조 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성·  
공시한 회사 및 회사관계자에 대하여 과징금을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제294호 『케이비생명보험(주)에 대한 부문검사 결과  
조치안』, 제295호 『미래에셋생명보험(주)에 대한 부문검사 결과  
조치안』, 제296호 『디비생명보험(주)에 대한 부문검사 결과 조  
치안』, 제297호 『한화생명보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치  
안』을 일괄 상정하여 금융감독원 생명보험검사국장이 내용을  
설명함

※ 보험금 지급시 적립이자 등을 과소 지급한 케이비생명보험(주) 등 4개 사에 대해 각각 과징금 1억 9,800만 원부터 4억 8,100만 원을 부과하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제294호부터 제297호까지 안전과 관련하여 케이비생명보험(주) 등 4개사에 대한 조치를 다음과 같이 안전검토소위원회 수정심의안대로 수정의결 하겠음. 이자 과소지급에 대한 위반행위의 경중과 관련하여 매우 중대한 위반행위로 판단한 보험금 과소지급과의 형평성, 과거 조치사례 등을 감안하여 중대성이 약한 위반행위에서 중대한 위반행위로 상향 적용하고, 부당이득 대비 과징금 부과금액을 고려하여 과징금이 부당이득액의 10배를 초과하는 경우 초과부분 이내에서 감액할 수 있도록 규정한 감경규정을 적용할 필요가 있음. 이에 따라 기초서류 기재사항 준수위반과 관련하여 케이비생명보험(주) 등 4개사에 대해 과징금 총 14억 3,900만 원을 부과하는 것으로 수정의결 하겠음.

○ 각각 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 수정 의결함

□ 의결안건 제298호 『미래에셋생명보험(주)에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 생명보험검사국장이 내용을 설명함

※ 다른 회사의 주식소유한도를 초과한 주식 취득시 승인절차를 미이행한 미래에셋생명보험(주)에 대해 과태료 400만 원 등을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제299호 『롯데손해보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제300호 『하나손해보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제301호 『한화손해보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』, 제302호 『엠지손해보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치안』을 일괄 상정하여 금융감독원 손해보험검사국장이 내용을 설명함

※ 보험업법상 책임준비금 적립의무를 위반한 롯데손해보험(주)등 4개 사에 대해 각각 과태료 4,200만 원부터 2억 1,800만 원을 부과하는 내용

○ (위원) 이 건 관련해서 논의를 많이 해서 다 정리가 되었는데, 한 가지 고민을 해봐야 되는 것은 오류의 용인 범위, 100원 틀려도 과태료를 부과할 것인지, 이런 부분들에 대한 논의가 제도의 선진화를 위해서 조금 더 필요할 것 같음. 어떤 허용범위가 있고 그 범위 안에 들어왔을 때는 과태료 없이 그냥 갈 수 있는, 단순한 오류는 제재대상에서 제외하는 방향으로 제도가 개선될 필요가 있겠다는 의견을 드렸음. 여기에 반영은 되어 있는데 말씀을 안 하셔서 제가 추가로 말씀드렸음.

○ (위원) 위원님께서 지적하신 내용을 기록에 반영하기 바람.

○ 각각 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 의결함

- 의결안건 제303호 『삼성증권(주)에 대한 종합 및 부문검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 금융투자검사국장이 내용을 설명함

※ 삼성증권(주)에 대한 종합 및 부문검사 결과 기관 및 개인에 대하여 조치하는 내용

- (위원) 계열회사 임원에 대한 신용공여 금지 위반과 관련하여 안건검토소위원회에서 많은 논의가 있었음. 특히 기관에 대한 제재 부분이 문제가 되었었는데, 7년에 걸친 신용공여로 위반기간이 짧지 않고 대상 임원도 상당수에 이르며 신용공여액도 136억 원이나 해당되기 때문에 가볍게 볼 수 없었던 사안이었음. 그래서 기준에 따라서는 ‘기관주의’와 ‘기관경고’를 넘나드는 사안으로 보였고, 저의 입장에서는 사실 ‘기관경고’ 사안에 더 합당하다고 보았음. 그렇지만 일단 금감원 제재심에서의 결정을 존중하되, 다만 이것이 선례가 될 수 없다는 것을 꼭 기록으로 남겨 향후 이와 유사한 사안에 있어서는 좀 더 신중하고 면밀하게 심사할 것을 저희가 부탁드립니다. 제가 그 배경을 말씀 드립니다.

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제304호 『브이아이금융투자(주)의 금융투자업 업무 단위 추가등록안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 브이아이금융투자(주)의 금융투자업 업무 단위를 추가등록하는 내용

- (위원) 금융투자업 업무 단위 추가 등록 제도가 인가절차를 간소화하자는 취지에서 도입된 것이므로 등록권한을 금융위원장에게 위임을 하여 위원회를 통하지 않고 금융위원장 전결로 가는 것이 낫겠다는 것이 안전검토소위원회의 의견이었음.
- (위원) 제도의 취지에 비추어서 그렇게 하시는 것이 맞다고 저희도 생각함.
- (위원) 위원님들께서 그렇게 다 동의하시면 추후 동업무에 대해 위원장에게 권한 위임하는 것으로 위임전결 규정을 개정하겠음.
- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제305호 『케이알투자증권(주)의 금융투자업 업무 단위 추가등록안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 케이알투자증권(주)의 금융투자업 업무 단위를 추가 등록하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함



□ 의결안건 제306호 『(주)머스트자산운용의 금융투자업 인가안』을  
상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ (주)머스트자산운용의 금융투자업을 인가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

### 3) 보고안건 심의

□ 보고안건 제49호 『금융투자업 인가 등의 심사 진행상황 중간  
보고』, 제50호 『외환건전성 규제 위반에 대한 제재현황 보고』를  
일괄 상정하여 서면보고함

○ 각각 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 각각 원안대로 접수함

### 나. 폐회선언

위원장이 2022년도 금융위원회 제19차 회의의 폐회를 선언함.

(14시 38분 폐회)